

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 30 czerwca 2021 r.

** sektor bankowy rozumiany jako banki krajowe wg art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 6M 2021 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec czerwca 2021 r. w sektorze bankowym funkcjonowały 552 banki (29 BK z wyłączeniem BGK i 523 BS), tj. o 7 banków mniej niż na koniec grudnia 2020 r. Przyczyny zmiany liczby banków to przede wszystkim procesy łączeniowe w sektorze BS. W skali miesiąca liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się o 1, a w sektorze BK rozpoczął działalność nowy bank hipoteczny.
Suma bilansowa	Wzrost sumy bilansowej w sektorze bankowym o 40,6 mld zł wobec wzrostu o 158,9 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów znacznie niższy przyrost papierów wartościowych. Po stronie pasywów niższy przyrost depozytów klientów oraz spadek środków zagranicznych (o 13,8 mld zł wobec wzrostu o 0,8 mld zł rok wcześniej). W ujęciu r/r tempo wzrostu sumy bilansowej niższe niż rok wcześniej: 3,0% , wobec 12,0%. W skali miesiąca spadek sumy bilansowej o 2,9 mld zł, w tym w sektorze BK o 2,8 mld zł.
Depozyty klientów	Przyrost depozytów klientów ponad dwukrotnie niższy niż rok wcześniej (61,7 mld zł wobec 136,6 mld zł), przede wszystkim w wyniku niższego wzrostu depozytów gospodarstw domowych (26,3 mld zł wobec 73,9 mld zł), a także depozytów przedsiębiorstw (18,0 mld zł wobec 54,2 mld zł). W skali miesiąca spadek depozytów klientów o 0,69 mld zł, w tym w sektorze BK o 0,74 mld zł.
Środki gwarantowane	Przyrost środków gwarantowanych niższy niż rok wcześniej (27,2 mld zł wobec 73,3 mld zł), co oznacza, że w ciągu 6M 2021 r. ich wolumen zwiększył się o 2,8% (wobec 8,5% rok wcześniej). W skali miesiąca wzrost o 5,4 mld zł, w tym w sektorze BS o 0,1 mld zł.
Kredyty klientów brutto	Przyrost kredytów klientów o 15,8 mld zł wobec 21,4 mld zł w analogicznym okresie 2020 r. Na niższy niż rok wcześniej przyrost kredytów klientów miał wpływ m.in. efekt wysokiej bazy wspomagany aprecjacją kursów głównych walut obcych wobec złotego. Kredyty mieszkaniowe zwiększyły się o 10,7 mld zł, a kredyty dla przedsiębiorstw o 3,0 mld zł (wobec spadku o 1,9 mld zł rok wcześniej). W skali miesiąca przyrost kredytów klientów o 0,4 mld zł, przy czym wynikał on ze wzrostu wolumenu w sektorze BS.
Aktywa finansowe	Znacznie niższy przyrost wolumenu aktywów finansowych (11,3 mld zł wobec 145,4 mld zł rok wcześniej), przede wszystkim za sprawą znacznie niższego przyrostu papierów wartościowych (7,1 mld zł wobec 133,7 mld zł) i spadku aktywów na rynku międzybankowym (-2,2 mld zł wobec wzrostu o 6,1 mld zł rok wcześniej). W ciągu miesiąca wzrost aktywów finansowych (0,5 mld zł), w tym papierów wartościowych o 2,2 mld zł przy spadku aktywów na rynku międzybankowym o -2,6 mld zł (w tym w sektorze BS o -4,0 mld zł).
Jakość kredytów	Poprawa wskaźnika jakości kredytów klientów w sektorze bankowym - z 6,5% do 6,0% , zarówno w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 9,6% do 8,9%), jak i konsumpcyjnych (z 11,1% do 10,8%). Spadek wyrezerwowania (z 59,8% do 59,4%).
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu o 94,9% wyższy niż rok wcześniej (6,0 mld zł wobec 3,1 mld zł), przede wszystkim wskutek spadku wyniku z tytułu utraty wartości (o 3,4 mld zł, tj. o 50,8%) i kosztów administracyjnych (o 0,7 mld zł), a także w efekcie wyższego wyniku prowizyjnego (o 1,2 mld zł) i wyniku z tytułu różnic kursowych netto oraz aktywów i zobowiązań finansowych (o 0,8 mld zł). Wzrost wyniku netto nastąpił przy spadku wyniku odsetkowego (o 2,8 mld zł, tj. o 11,5%). W przypadku wskaźników efektywności odnotowano spadek ROA i ROE, marży odsetkowej , a także pogorszenie wskaźnika C/I , przy lekkiej poprawie marży prowizyjnej w sektorze BK.

Depozyty / kredyty klientów - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

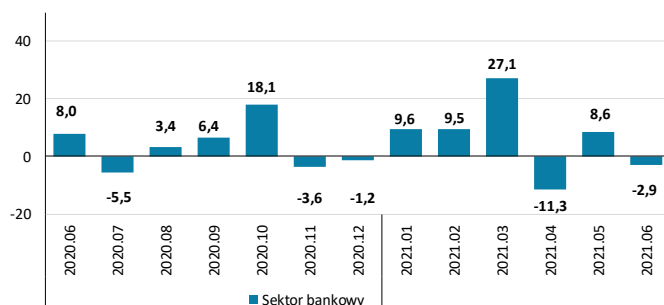
Aktywa finansowe – kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

Sektor bankowy

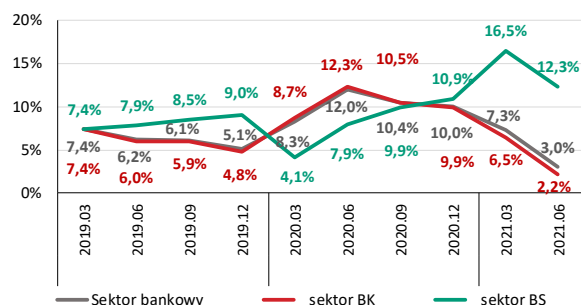
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06
SUMA BILANSOWA	1 766,8	1 925,7	1 943,2	1 989,4	1 983,8
sektor BK	1 616,1	1 772,1	1 776,0	1 818,9	1 811,4
sektor BS	150,7	153,5	167,2	170,6	172,4
Kredyty klientowskie (netto)	1 116,2	1 132,6	1 120,4	1 130,5	1 139,6
Krajowy rynek międzybankowy	42,6	48,7	47,2	49,3	44,9
Aktywa zagraniczne	11,5	17,1	7,4	10,4	13,8
Papiery wartościowe	423,5	557,2	595,2	602,1	602,3
Instrumenty dłużne	418,4	552,2	589,6	596,0	596,4
Kasa i aktywa w b. centr.	61,6	47,1	46,5	75,0	64,1
Pozostałe aktywa	111,4	123,1	126,6	122,2	119,1
Depozyty klientowskie	1 319,9	1 456,6	1 463,6	1 519,7	1 525,4
Emisje własne	66,0	62,1	65,0	63,1	59,7
Krajowy rynek międzybankowy	46,9	48,9	50,1	49,8	47,6
Środki zagraniczne	40,9	41,8	50,5	40,9	36,7
Kapitały i rezerwy	195,8	205,2	205,7	204,3	205,2
Pozostałe pasywa	97,3	111,0	108,3	111,7	109,2
Liczba podmiotów	567	562	559	557	552
sektor BK	29	29	29	28	29
sektor BS	538	533	530	529	523

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		6 miesięcy		ROCZNE		2020.06	2021.06
2020.06	2021.06	2020	2021	2021			
8,0	-2,9	158,9	40,6	58,1	3,0%	100,0%	100,0%
6,1	-2,8	156,0	35,4	39,3	2,2%	92,0%	91,3%
1,8	-0,1	2,9	5,2	18,9	12,3%	8,0%	8,7%
-7,8	1,1	16,3	19,2	7,0	0,6%	58,8%	57,4%
-0,8	-2,6	6,1	-2,2	-3,8	-7,8%	2,5%	2,3%
-5,4	0,8	5,6	6,4	-3,3	-19,2%	0,9%	0,7%
29,1	2,2	133,7	7,1	45,2	8,1%	28,9%	30,4%
29,2	2,3	133,8	6,8	44,2	8,0%	28,7%	30,1%
-4,8	-6,2	-14,6	17,6	17,0	36,2%	2,4%	3,2%
-2,4	1,7	11,7	-7,5	-4,0	-3,2%	6,4%	6,0%
15,9	-0,7	136,6	61,7	68,8	4,7%	75,6%	76,9%
-0,1	-0,8	-3,8	-5,4	-2,5	-4,0%	3,2%	3,0%
-1,5	-1,4	2,1	-2,5	-1,4	-2,8%	2,5%	2,4%
-0,9	-1,3	0,8	-13,8	-5,1	-12,2%	2,2%	1,9%
0,0	1,4	9,4	-0,5	0,1	0,0%	10,7%	10,3%
-5,4	-0,1	13,7	0,9	-1,8	-1,6%	5,8%	5,5%
-2	0	-5	-7	-10			
0	1	0	0	0			
-2	-1	-5	-7	-10			

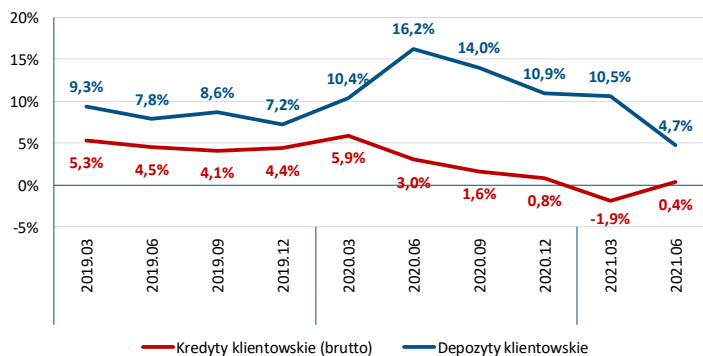
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



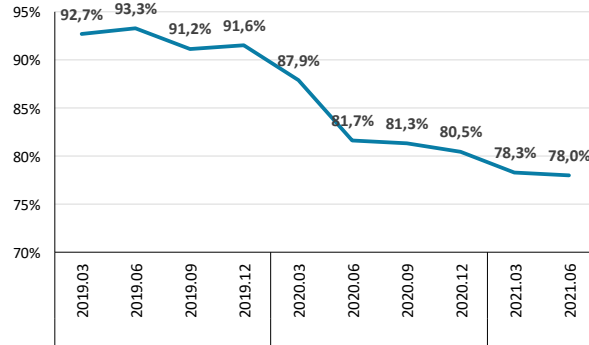
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

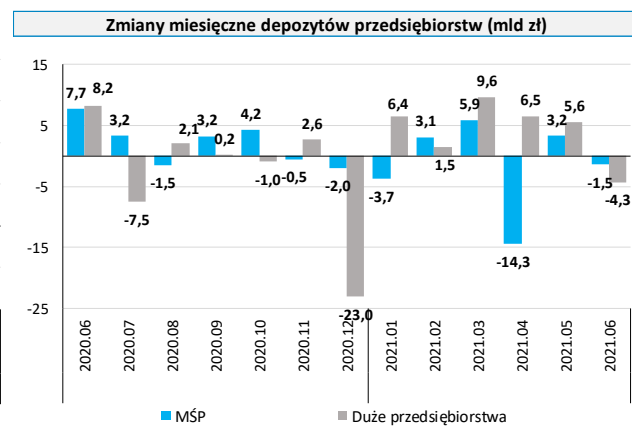
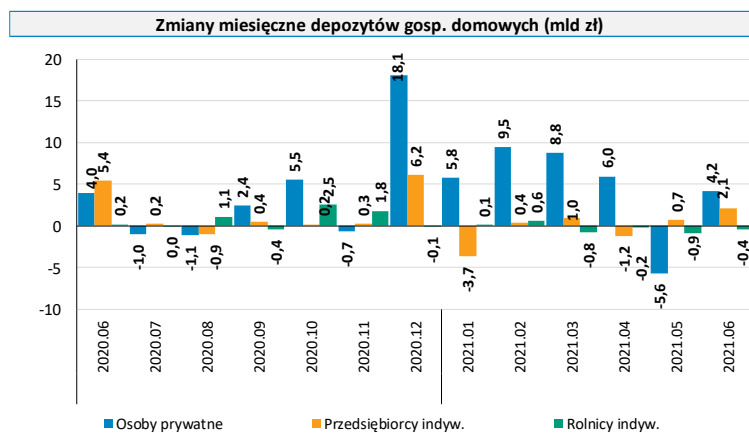
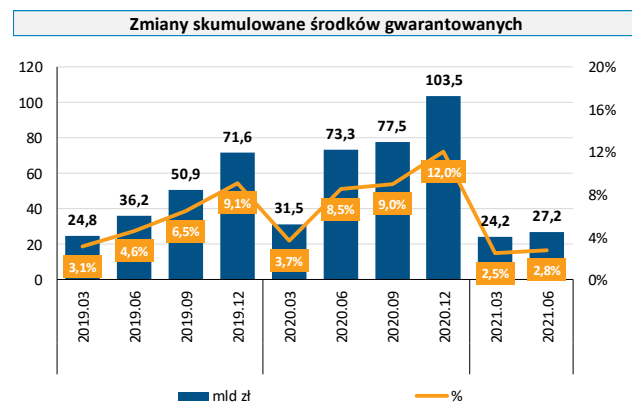
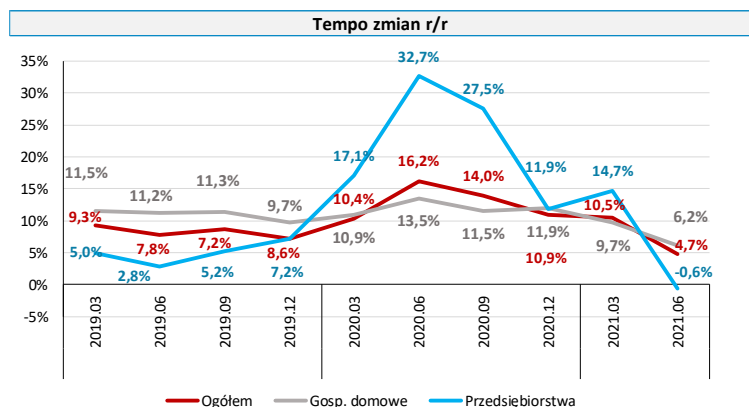


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

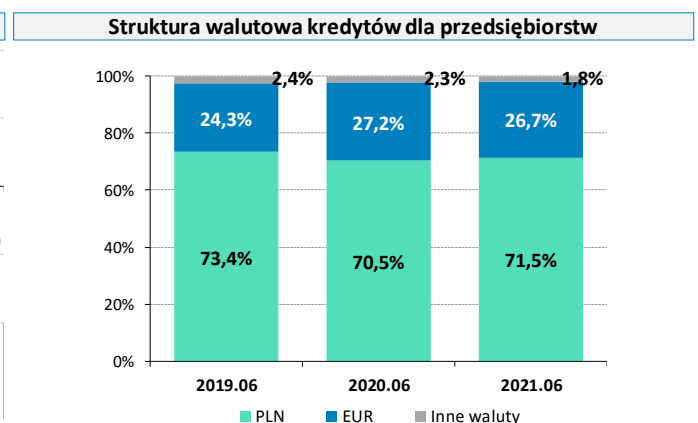
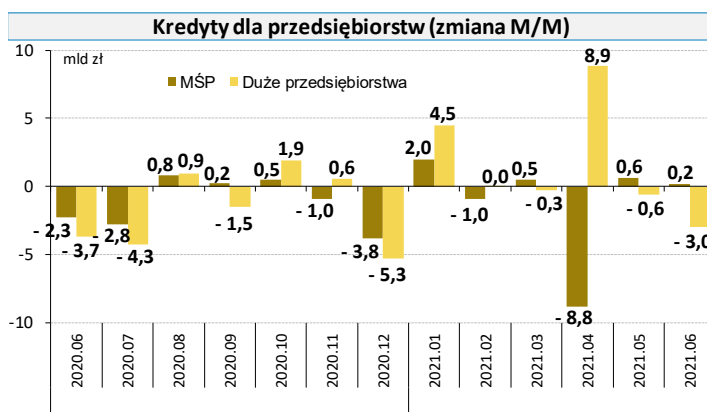
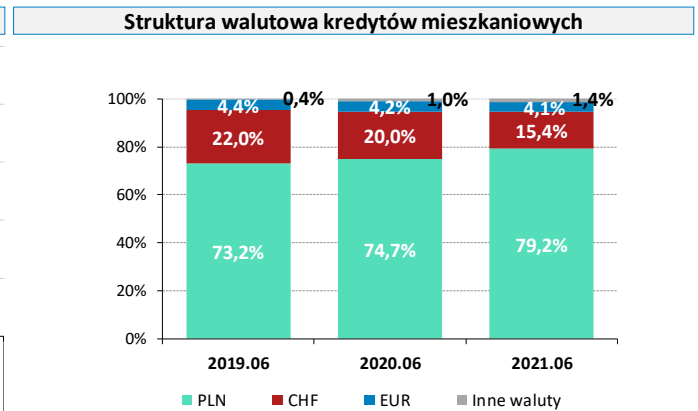
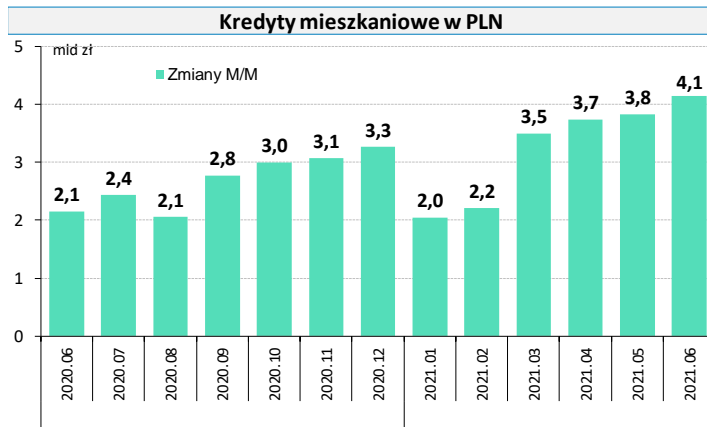
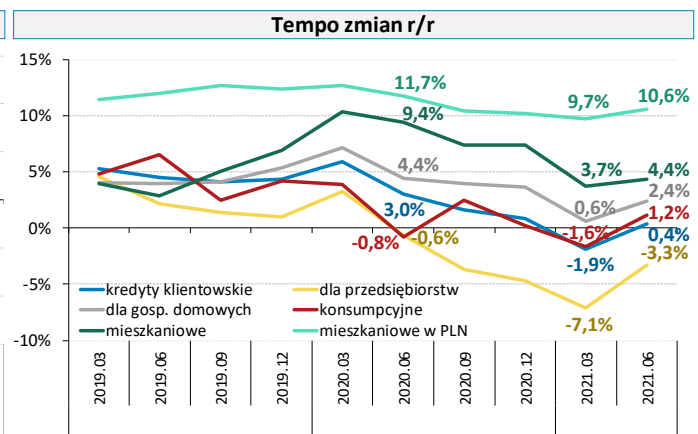
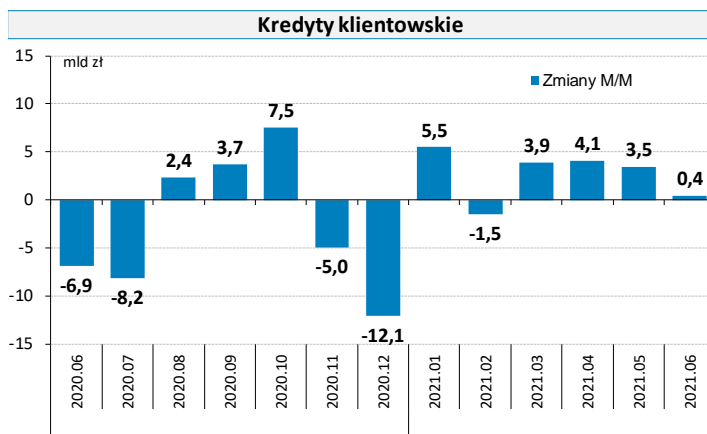


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06
Depozyty klientowskie	1 319,9	1 456,6	1 463,6	1 519,7	1 525,4
Sektor BK	1 184,7	1 319,2	1 312,2	1 365,5	1 369,5
Sektor BS	135,2	137,4	151,5	154,2	155,9
Depozyty bieżące	884,9	1 095,0	1 195,9	1 273,0	1 295,8
Depozyty terminowe	435,1	361,6	267,7	246,7	229,6
Gosp. domowe	908,5	982,3	1 016,8	1 038,5	1 043,1
Osoby prywatne	831,3	886,2	909,4	933,5	938,0
Przedsiębiorcy indyw.	59,7	78,8	85,1	82,8	84,4
Rolnicy indyw.	17,4	17,3	22,2	22,2	20,7
Przedsiębiorstwa	288,0	342,2	322,3	345,0	340,2
MŚP	181,8	216,7	223,4	228,6	216,1
Duże przedsiębiorstwa	106,2	125,5	98,9	116,4	124,2
Sektor rząd. i samorząd., w tym	54,1	62,0	65,6	75,4	79,2
Inst. samorządowe	33,3	40,9	49,6	55,0	56,7
Inst. centralne	14,8	20,2	14,4	19,7	20,8
Inst. niekom.	26,5	28,6	28,4	29,4	30,4
Inst. ubezpieczeniowe	6,6	6,6	5,3	5,4	5,8
Pozostałe niemon. inst. fin.	36,3	34,9	25,2	26,0	26,7
Środki gwarantowane	860,1	933,3	963,5	987,7	990,7

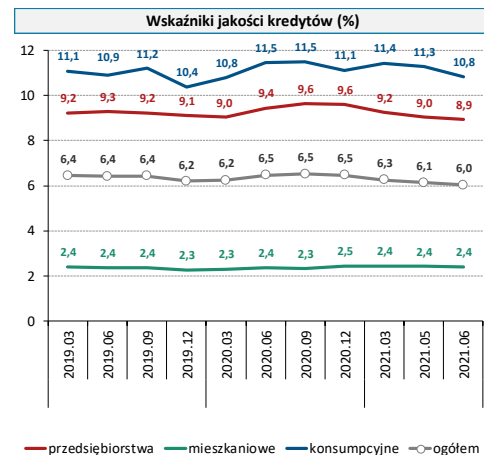
Zmiany (mld zł i %)							Struktura	
Miesięczne		6 miesięcy		Roczne			2020.06	2021.06
2020.06	2021.06	2020	2021	2021			2020.06	2021.06
15,9	-0,69	136,6	61,7	68,8	4,7%		100,0%	100,0%
14,1	-0,74	134,5	57,3	50,3	3,8%		90,6%	89,8%
1,8	0,05	2,2	4,4	18,5	13,4%		9,4%	10,2%
46,9	6,6	210,1	99,9	200,8	18,3%		75,2%	85,0%
-31,0	-7,3	-73,5	-38,2	-132,0	-36,5%		24,8%	15,0%
9,6	5,8	73,9	26,3	60,7	6,2%		67,4%	68,4%
4,0	4,2	54,9	28,5	51,8	5,8%		60,8%	61,5%
5,4	2,1	19,1	-0,7	5,6	7,1%		5,4%	5,5%
0,2	-0,4	-0,1	-1,5	3,3	19,3%		1,2%	1,4%
15,9	-5,8	54,2	18,0	-1,9	-0,6%		23,5%	22,3%
7,7	-1,5	34,9	-7,3	-0,7	-0,3%		14,9%	14,2%
8,2	-4,3	19,3	25,3	-1,3	-1,0%		8,6%	8,1%
-1,9	-2,2	7,9	13,6	17,2	27,8%		4,3%	5,2%
0,5	-1,8	7,6	7,1	15,8	38,7%		2,8%	3,7%
0,2	-0,4	5,5	6,5	0,6	3,0%		1,4%	1,4%
0,5	0,3	2,0	1,9	1,8	6,5%		2,0%	2,0%
-0,7	0,2	0,0	0,5	-0,8	-12,1%		0,5%	0,4%
-7,5	0,9	-1,3	1,4	-8,3	-23,7%		2,4%	1,7%
11,2	5,4	73,3	27,2	57,4	6,1%			



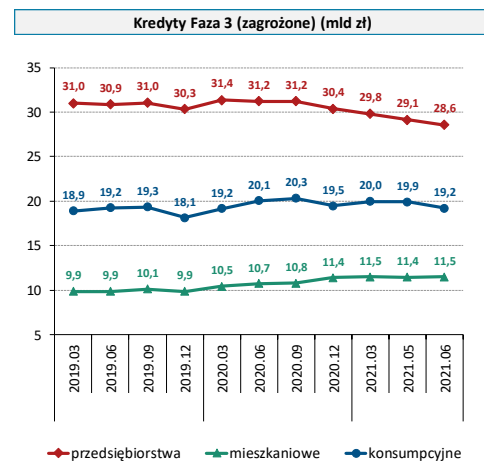
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	Miesięczne		6 miesięcy		Roczne		2020.06	2021.06
						2020.06	2021.06	2020	2021	2021.06			
Kredyty klientowskie	1168,2	1189,6	1177,9	1185,8	1193,8	-6,9	0,4	21,4	15,8	4,2	0,4%	100,0%	100,0%
sektor BK	1089,6	1112,5	1099,7	1107,3	1113,5	-6,4	-0,2	22,9	13,8	1,0	0,1%	93,5%	93,3%
sektor BS	78,5	77,1	78,2	78,5	80,3	-0,5	0,6	-1,5	2,0	3,2	4,1%	6,5%	6,7%
Gosp. domowe	723,9	744,1	750,1	751,8	761,7	0,5	4,6	20,2	11,6	17,6	2,4%	62,6%	63,8%
osoby prywatne	613,3	636,2	645,3	649,1	657,9	1,7	4,6	22,9	12,6	21,7	3,4%	53,5%	55,1%
konsumpcyjne	174,7	175,1	175,0	174,6	177,2	0,0	0,9	0,4	2,1	2,1	1,2%	14,7%	14,8%
mieszkaniowe	432,8	455,7	464,9	469,2	475,6	2,1	3,8	22,8	10,7	20,0	4,4%	38,3%	39,8%
PLN	324,0	340,6	357,2	364,9	376,6	2,1	4,1	16,5	19,4	36,0	10,6%	28,6%	31,5%
walutowe	108,8	115,1	107,7	104,3	99,0	-0,1	-0,4	6,3	-8,7	-16,1	-14,0%	9,7%	8,3%
pozostałe	5,8	5,4	5,4	5,3	5,1	-0,4	-0,1	-0,4	-0,3	-0,3	-5,9%	0,5%	0,4%
przedsiębiorcy ind.	78,5	75,5	73,5	71,6	72,1	-1,1	-0,1	-3,1	-1,4	-3,3	-4,4%	6,3%	6,0%
rolnicy ind.	32,0	32,4	31,2	31,1	31,6	-0,1	0,1	0,4	0,4	-0,8	-2,5%	2,7%	2,6%
Przedsiębiorstwa	332,4	330,5	316,8	322,5	319,8	-6,0	-2,8	-1,9	3,0	-10,8	-3,3%	27,8%	26,8%
MŚP	180,1	177,5	171,5	173,0	165,0	-2,3	0,2	-2,6	-6,5	-12,5	-7,1%	14,9%	13,8%
Duże przedsiębiorstwa	152,3	153,0	145,3	149,5	154,8	-3,7	-3,0	0,7	9,5	1,8	1,2%	12,9%	13,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,5	27,4	27,7	27,0	26,3	-0,8	-0,3	-1,1	-1,4	-1,1	-4,1%	2,3%	2,2%
Inst. samorządowe	27,6	26,5	27,0	26,2	25,6	-0,7	-0,3	-1,1	-1,4	-0,9	-3,3%	2,2%	2,1%
Inst. rządowe	0,9	0,9	0,7	0,7	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-25,2%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	7,6	7,7	8,0	7,9	8,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,3	4,0%	0,6%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	75,8	79,8	75,4	76,6	78,0	-0,6	-1,1	4,0	2,7	-1,8	-2,3%	6,7%	6,5%



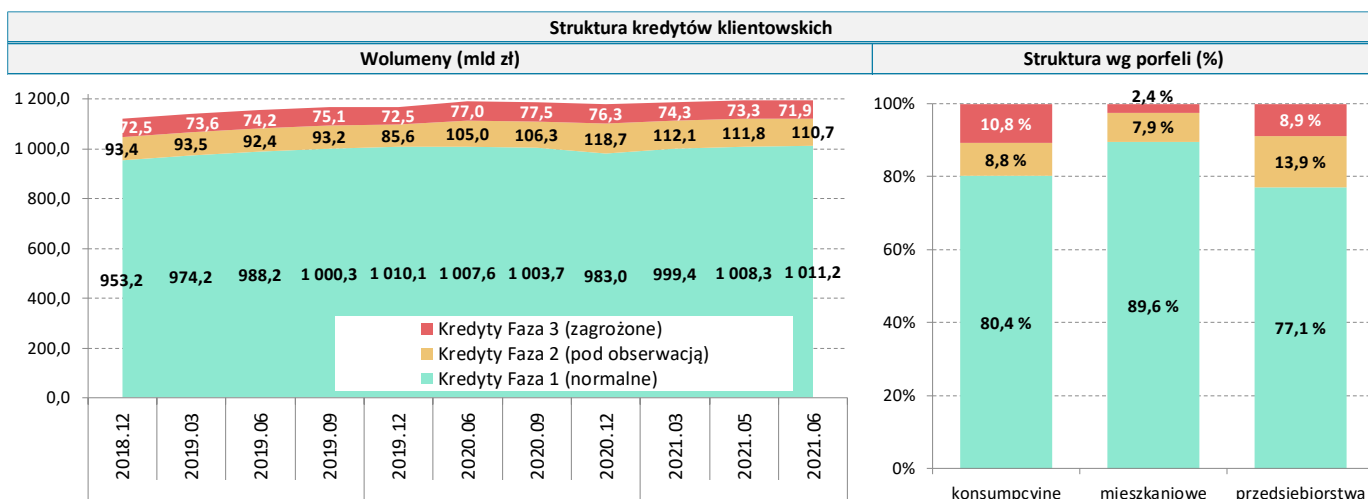
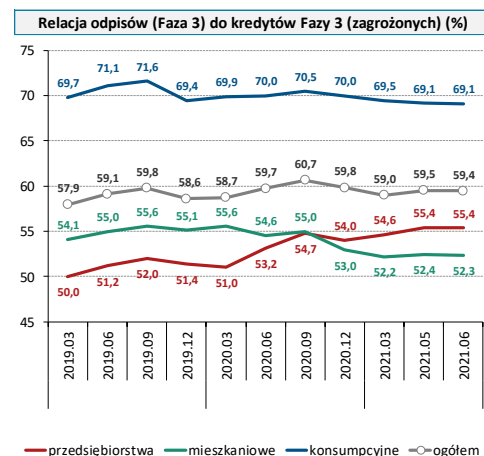
Jakość kredytów		2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
ogółem	Razem	6,2	6,5	6,5	6,3	6,0	-0,11	-0,45	-0,45
	sektor BK	6,1	6,4	6,4	6,2	5,9	-0,13	-0,48	-0,48
	sektor BS	7,9	7,3	7,4	7,4	7,3	0,06	-0,10	-0,03
	PLN	6,6	6,9	6,7	6,4	6,1	-0,16	-0,60	-0,80
	walutowe	4,3	4,7	5,5	5,5	5,6	0,10	0,17	0,95
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	6,7	7,1	7,0	6,8	6,5	-0,13	-0,49	-0,51
	przedsiębiorstwa	9,1	9,4	9,6	9,2	8,9	-0,10	-0,66	-0,51
	duże przedsiębiorstwa	5,8	5,9	5,7	5,4	5,4	0,12	-0,28	-0,47
	MSP	11,9	12,5	12,9	12,5	12,2	-0,37	-0,66	-0,26
	gospodarstwa domowe	5,7	6,0	6,0	5,8	5,6	-0,14	-0,41	-0,45
	przedsiębiorcy ind.	13,3	14,9	15,3	13,1	12,7	-0,13	-2,64	-2,26
	rolnicy ind.	6,7	7,1	7,2	7,1	6,8	-0,10	-0,36	-0,28
	osoby prywatne, w tym	4,7	4,9	4,9	4,9	4,8	-0,13	-0,13	-0,18
	konsumpcyjne	10,4	11,5	11,1	11,4	10,8	-0,45	-0,29	-0,61
	mieszkaniowe	2,3	2,4	2,5	2,4	2,4	-0,01	-0,04	0,06
	PLN	2,0	1,9	2,0	1,9	1,9	-0,02	-0,08	-0,06
	walutowe	3,2	3,6	4,1	4,2	4,4	0,07	0,34	0,85
	niemonetarne inst. fin.	0,8	0,7	0,6	0,6	0,6	0,01	-0,07	-0,09
	sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,5	0,8	0,8	0,8	-0,01	-0,05	0,25



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	1m	6m	
ogółem	Razem	72,5	77,0	76,3	74,3	71,9	-1,3	-4,3	100,0
	sektor BK	66,3	71,3	70,5	68,5	66,1	-1,4	-4,4	91,8
	sektor BS	6,2	5,7	5,8	5,8	5,9	0,1	0,1	8,2
	PLN	62,9	65,9	63,9	61,8	59,8	-1,4	-4,1	83,1
	walutowe	9,5	11,1	12,4	12,5	12,2	0,1	-0,3	16,9
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	71,7	76,3	75,6	73,6	71,3	-1,3	-4,3	99,1
	przedsiębiorstwa	30,3	31,2	30,4	29,8	28,6	-0,6	-1,8	39,7
	duże przedsiębiorstwa	8,9	9,0	8,3	8,1	8,4	0,0	0,1	-0,6
	MSP	21,4	22,2	22,1	21,7	20,2	-0,6	-1,9	-2,0
	gospodarstwa domowe	41,3	45,0	45,1	43,7	42,6	-0,8	-2,4	59,2
	przedsiębiorcy ind.	10,5	11,3	11,3	9,4	9,1	-0,1	-2,1	-2,1
	rolnicy ind.	2,1	2,3	2,2	2,2	2,2	0,0	-0,1	-0,1
	osoby prywatne, w tym	28,7	31,4	31,6	32,1	31,3	-0,6	-0,2	-0,1
	konsumpcyjne	18,1	20,1	19,5	20,0	19,2	-0,7	-0,3	-0,8
	mieszkaniowe	9,9	10,7	11,4	11,5	11,5	0,0	0,1	0,8
	PLN	6,3	6,6	7,0	7,1	7,1	0,0	0,1	0,5
	walutowe	3,5	4,1	4,4	4,4	4,4	0,1	0,0	0,3
	niemonetarne inst. fin.	0,6	0,5	0,5	0,5	0,4	0,0	0,0	-0,1
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,1

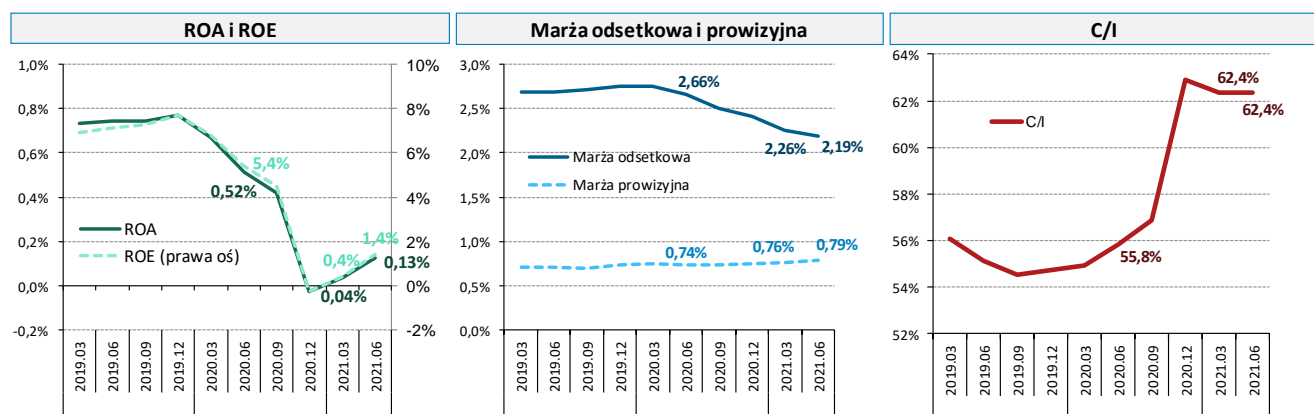
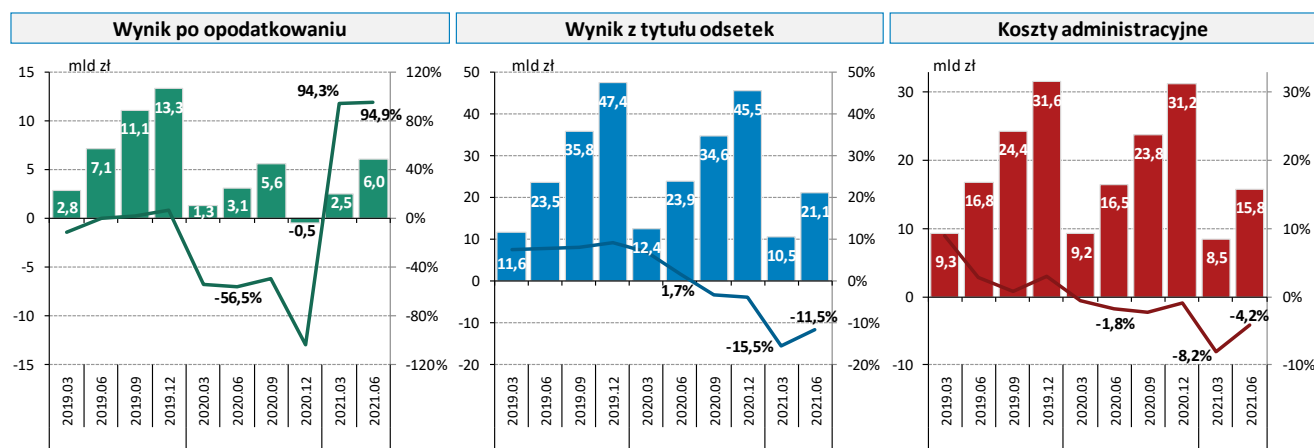
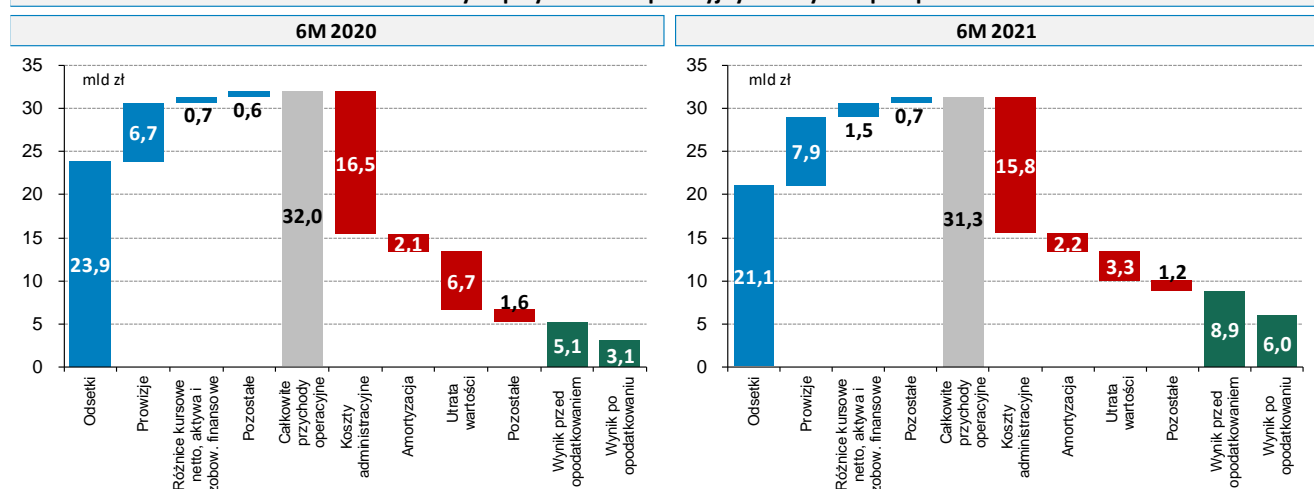


		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	1m	6m	
ogółem	Razem	42,5	46,0	45,6	43,8	42,8	-0,9	-2,9	100,0
	sektor BK	39,6	43,4	42,9	41,1	40,0	-0,9	-2,9	93,5
	sektor BS	2,8	2,6	2,7	2,8	2,8	0,0	0,0	6,5
	PLN	38,2	40,8	39,6	37,6	36,6	-1,0	-3,0	85,5
	walutowe	4,2	5,2	6,0	6,2	6,2	0,1	0,2	14,5
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	42,1	45,6	45,3	43,5	42,4	-0,9	-2,9	99,1
	przedsiębiorstwa	15,6	16,6	16,4	16,3	15,8	-0,3	-0,6	37,0
	duże przedsiębiorstwa	5,2	5,6	5,1	5,2	5,3	0,0	0,2	-0,3
	MSP	10,3	11,0	11,3	11,1	10,5	-0,3	-0,7	-0,5
	gospodarstwa domowe	26,5	28,9	28,8	27,1	26,5	-0,5	-2,3	62,0
	przedsiębiorcy ind.	7,0	7,6	7,7	5,8	5,9	0,0	-1,9	-1,7
	rolnicy ind.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0
	osoby prywatne, w tym	18,4	20,3	20,1	20,2	19,7	-0,5	-0,4	-0,6
	konsumpcyjne	12,6	14,0	13,6	13,9	13,3	-0,5	-0,4	-0,8
	mieszkaniowe	5,4	5,9	6,0	6,0	6,0	0,0	0,0	0,2
	PLN	3,5	3,7	3,8	3,8	3,8	0,0	-0,1	0,1
	walutowe	1,9	2,2	2,2	2,2	2,2	0,0	0,0	0,0
	niemonetarne inst. fin.	0,2	0,3	0,3	0,2	0,3	0,0	0,0	0,0
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	2020.06	2021.06	2020.06	2021.06	2020.06	2021.06
Wynik z tytułu odsetek	47,4	23,9	45,5	10,5	21,1	1,7%	0,4	-11,5%	-2,8	74,6%	67,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	12,7	6,7	14,2	3,9	7,9	7,6%	0,5	17,8%	1,2	21,1%	25,3%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,3	0,7	2,2	0,8	1,5	-49,2%	-0,7	106,6%	0,8	2,3%	4,9%
Pozostałe	1,9	0,6	-5,4	0,2	0,7	-75,0%	-1,9	18,7%	0,1	2,0%	2,4%
Całkowite przychody operacyjne	65,3	32,0	56,5	15,4	31,3	-5,1%	-1,7	-2,0%	-0,6	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	31,6	16,5	31,2	8,5	15,8	-1,8%	-0,3	-4,2%	-0,7	51,7%	50,5%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,2	2,1	4,3	1,1	2,2	2,8%	0,1	1,6%	0,0	6,6%	6,9%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	6,7	11,9	1,8	3,3	46,5%	2,1	-50,8%	-3,4	20,8%	10,5%
Pozostałe	2,2	1,6	5,7	0,3	1,2	177,1%	1,0	-22,5%	-0,4	4,9%	3,9%
Wynik przed opodatkowaniem	18,4	5,1	3,4	3,8	8,9	-47,4%	-4,6	73,6%	3,8	16,0%	28,3%
Wynik po opodatkowaniu	13,3	3,1	-0,5	2,5	6,0	-56,5%	-4,0	94,9%	2,9		
sektor BK	12,7	2,8	-1,0	2,3	5,7	-59,3%	-4,0	107,7%	3,0		
sektor BS	0,6	0,3	0,5	0,2	0,3	-3,0%	0,0	-6,7%	0,0		
ROA (%)	0,77	0,52	-0,03	0,04	0,13		-0,23		-0,39		
ROE (%)	7,68	5,38	-0,28	0,41	1,40		-1,74		-3,98		
Marża odsetkowa (%)	2,75	2,66	2,41	2,26	2,19		-0,03		-0,47		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,74	0,75	0,76	0,79		0,03		0,05		
C/I (%)	54,72	55,82	62,89	62,38	62,38		0,70		6,55		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	13,70	17,39	21,09	19,08	15,26		2,45		-2,14		

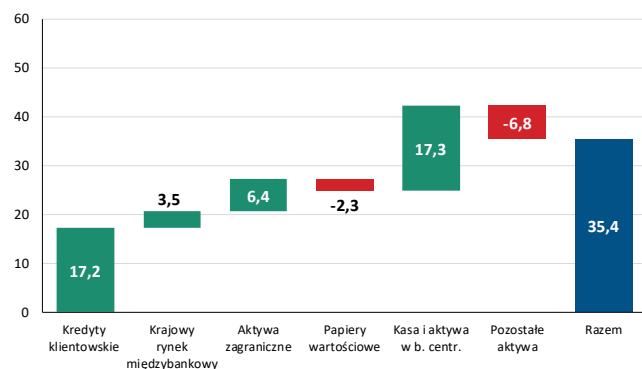
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



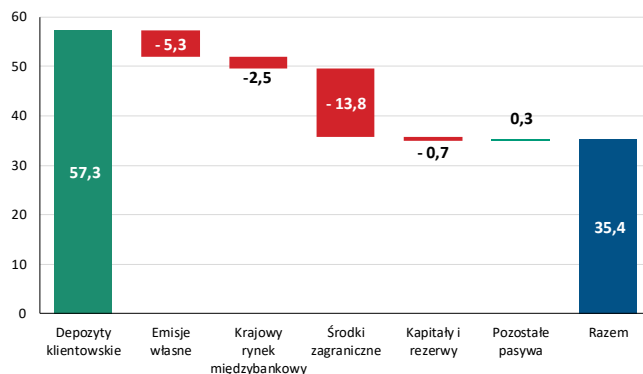
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	MIESIĘCZNE 2020.06	2021.06	6 miesięcy 2020	2021	ROCZNE 2021		2020.06	2021.06
SUMA BILANSOWA	1 616,1	1 772,1	1 776,0	1 818,9	1 811,4	6,1	-2,8	156,0	35,4	39,3	2,2%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 040,6	1 058,2	1 045,0	1 054,9	1 062,2	-7,4	0,5	17,6	17,2	4,0	0,4%	59,7%	58,6%
Krajowy rynek międzybankowy	9,4	15,3	10,9	13,9	14,5	0,6	1,4	6,0	3,5	-0,9	-5,8%	0,9%	0,8%
Aktywa zagraniczne	11,5	17,1	7,3	10,3	13,8	-5,4	0,9	5,6	6,4	-3,3	-19,3%	1,0%	0,8%
Papiery wartościowe	398,9	527,2	555,9	559,8	553,6	25,5	-1,4	128,3	-2,3	26,4	5,0%	29,8%	30,6%
Instrumenty dłużne	395,5	523,8	551,9	555,5	549,4	25,5	-1,3	128,3	-2,5	25,6	4,9%	29,6%	30,3%
do 1 roku	35,3	50,0	38,2	32,4	21,6	10,5	-4,6	14,7	-16,5	-28,4	-56,8%	2,8%	1,2%
powyżej 1 roku	360,2	473,8	513,7	523,0	527,8	15,0	3,3	113,6	14,1	54,0	11,4%	26,7%	29,1%
Kasa i aktywa w b. centr.	58,6	44,4	43,6	72,0	60,9	-4,7	-6,2	-14,3	17,3	16,5	37,3%	2,5%	3,4%
Pozostałe aktywa	97,1	109,9	113,3	108,0	106,5	-2,4	2,0	12,8	-6,8	-3,4	-3,1%	6,2%	5,9%
Depozyty klientowskie	1 184,7	1 319,2	1 312,2	1 365,5	1 369,5	14,1	-0,7	134,5	57,3	50,3	3,8%	74,4%	75,6%
Emisje własne	65,5	61,8	64,7	62,8	59,4	-0,1	-0,8	-3,7	-5,3	-2,4	-3,9%	3,5%	3,3%
Krajowy rynek międzybankowy	46,7	48,8	49,9	49,6	47,4	-1,5	-1,3	2,1	-2,5	-1,3	-2,8%	2,8%	2,6%
Środki zagraniczne	40,9	41,8	50,5	40,9	36,7	-0,9	-1,3	0,8	-13,8	-5,1	-12,2%	2,4%	2,0%
Kapitały i rezerwy	182,7	191,7	192,1	190,5	191,4	-0,01	1,4	9,0	-0,7	-0,4	-0,2%	10,8%	10,6%
Pozostałe pasywa	95,5	108,8	106,6	109,5	106,9	-5,5	-0,1	13,3	0,3	-1,9	-1,7%	6,1%	5,9%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 184,7	1 319,2	1 312,2	1 365,5	1 369,5	14,1	-0,7	134,5	57,3	50,3	3,8%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	799,5	875,0	902,6	923,3	928,9	8,9	6,0	75,5	26,3	53,9	6,2%	66,3%	67,8%
Przedsiębiorstwa	276,8	329,9	307,4	330,9	325,6	15,0	-6,1	53,0	18,2	-4,3	-1,3%	25,0%	23,8%
MŚP	170,8	204,6	208,8	214,8	201,7	6,9	-1,8	33,8	-7,1	-2,9	-1,4%	15,5%	14,7%
Duże przedsiębiorstwa	106,0	125,2	98,6	116,1	123,9	8,2	-4,3	19,2	25,3	-1,3	-1,1%	9,5%	9,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	42,4	48,1	47,0	54,4	56,2	-2,0	-2,0	5,7	9,3	8,1	16,9%	3,6%	4,1%
Inst. samorządowe	21,7	27,1	31,1	34,1	33,9	0,4	-1,6	5,5	2,8	6,8	25,0%	2,1%	2,5%
Inst. centralne	14,7	20,1	14,3	19,6	20,7	0,2	-0,4	5,4	6,4	0,6	2,8%	1,5%	1,5%
Inst. niekom.	23,2	24,7	24,8	25,5	26,4	0,4	0,2	1,6	1,6	1,6	6,5%	1,9%	1,9%
Niemonetarne inst. fin	42,8	41,5	30,5	31,3	32,4	-8,2	1,1	-1,3	1,9	-9,1	-21,9%	3,1%	2,4%
Środki gwarantowane	753,3	826,4	850,4	872,9	876,9	10,0	5,3	73,1	26,5	50,5	6,1%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 089,6	1 112,5	1 099,7	1 107,3	1 113,5	-6,4	-0,2	22,9	13,8	1,0	0,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	676,2	696,7	702,5	703,7	712,0	0,6	4,1	20,4	9,5	15,3	2,2%	62,6%	63,9%
Osoby prywatne	593,4	616,3	624,4	627,8	635,6	1,6	4,2	22,9	11,2	19,3	3,1%	55,4%	57,1%
konsumpcyjne	168,1	169,0	169,0	168,5	170,9	0,01	0,8	0,8	1,9	1,9	1,1%	15,2%	15,3%
mieszkaniowe	419,9	442,3	450,6	454,5	460,2	1,9	3,5	22,4	9,5	17,8	4,0%	39,8%	41,3%
PLN	311,1	327,3	342,9	350,2	361,1	2,0	3,8	16,1	18,3	33,9	10,4%	29,4%	32,4%
walutowe	108,8	115,1	107,7	104,3	99,0	-0,1	-0,4	6,3	-8,7	-16,1	-14,0%	10,3%	8,9%
Przedsiębiorcy indyw.	69,1	66,4	64,6	62,5	62,9	-1,0	-0,2	-2,6	-1,7	-3,6	-5,3%	6,0%	5,6%
Przedsiębiorstwa	313,6	312,5	298,8	304,4	301,3	-5,8	-3,0	-1,1	2,5	-11,2	-3,6%	28,1%	27,1%
MŚP	161,5	159,7	153,8	155,2	146,8	-2,0	-0,01	-1,8	-7,0	-13,0	-8,1%	14,4%	13,2%
Duże przedsiębiorstwa	152,0	152,7	145,0	149,2	154,5	-3,7	-3,0	0,7	9,5	1,8	1,2%	13,7%	13,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	17,9	17,2	16,5	16,1	15,6	-0,6	-0,3	-0,6	-0,9	-1,6	-9,1%	1,5%	1,4%
Inst. samorządowe	17,0	16,3	15,8	15,4	15,0	-0,6	-0,3	-0,7	-0,9	-1,3	-8,2%	1,5%	1,3%
Inst. niekom.	6,9	7,0	7,2	7,2	7,3	0,02	0,03	0,1	0,1	0,3	4,1%	0,6%	0,7%
Niemonetarne inst. fin	75,1	79,2	74,7	75,9	77,3	-0,6	-1,1	4,0	2,7	-1,8	-2,3%	7,1%	6,9%

Zmiana aktywów po 6M 2021 (mld zł)



Zmiana pasywów po 6M 2021 (mld zł)



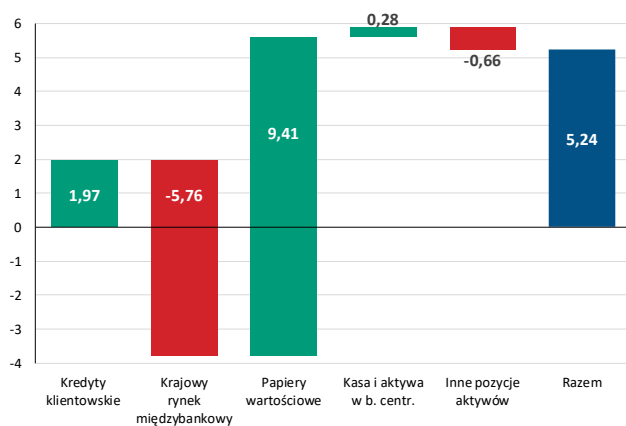
Jakość kredytów	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
Razem	6,1	6,4	6,4	6,2	5,9	-0,13	-0,48	-0,48
sektor niefinansowy, w tym	6,6	7,0	6,9	6,7	6,4	-0,15	-0,51	-0,55
przedsiębiorstwa	8,6	9,0	9,1	8,7	8,4	-0,13	-0,72	-0,60
duże przedsiębiorstwa	5,8	5,9	5,7	5,4	5,4	0,12	-0,29	-0,48
MSP	11,1	11,9	12,3	11,9	11,5	-0,46	-0,79	-0,43
gospodarstwa domowe	5,7	6,1	6,1	5,9	5,6	-0,14	-0,42	-0,47
przedsiębiorcy ind.	13,4	15,3	15,6	13,1	12,6	-0,16	-2,96	-2,64
osoby prywatne, w tym	4,7	5,0	5,0	5,0	4,8	-0,13	-0,12	-0,16
konsumpcyjne	10,6	11,7	11,3	11,7	11,1	-0,45	-0,28	-0,60
mieszkaniowe	2,3	2,4	2,5	2,5	2,5	-0,01	-0,03	0,07
PLN	2,0	2,0	2,0	2,0	1,9	-0,02	-0,07	-0,05
walutowe	3,2	3,6	4,1	4,2	4,4	0,07	0,34	0,85
niemonetarne inst. fin.	0,8	0,6	0,6	0,6	0,5	0,00	-0,06	-0,08
sektor rząd. i samorząd.	0,7	0,7	1,2	1,2	1,2	0,02	-0,03	0,48

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	2020.06		2021.06		2020.06	2021.06
Wynik z tytułu odsetek	43,5	22,1	42,2	9,8	19,6	2,4%	0,5	-11,1%	-2,5	74,6%	67,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	11,7	6,3	13,2	3,7	7,4	8,7%	0,5	18,2%	1,1	21,1%	25,3%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,3	0,7	2,1	0,8	1,5	-50,2%	-0,7	109,7%	0,8	2,4%	5,2%
Pozostałe	1,7	0,6	-5,6	0,2	0,6	-76,5%	-1,8	15,5%	0,1	1,9%	2,2%
Całkowite przychody operacyjne	60,1	29,6	52,0	14,4	29,2	-4,9%	-1,5	-1,5%	-0,4	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	28,3	14,9	28,0	7,7	14,3	-2,2%	-0,3	-4,2%	-0,6	50,4%	49,0%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,0	2,0	4,1	1,0	2,1	3,0%	0,1	1,9%	0,0	6,8%	7,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,1	6,5	11,5	1,8	3,2	54,6%	2,3	-51,1%	-3,3	21,9%	10,9%
Pozostałe	2,1	1,5	5,6	0,3	1,2	195,8%	1,0	-22,0%	-0,3	5,2%	4,1%
Wynik przed opodatkowaniem	17,6	4,6	2,7	3,6	8,4	-49,6%	-4,6	81,9%	3,8	15,7%	29,0%
Wynik po opodatkowaniu	12,7	2,8	-1,0	2,3	5,7	-59,3%	-4,0	107,7%	3,0		
ROA (%)	0,80	0,53	-0,06	0,02	0,11		-0,24		-0,41		
ROE (%)	7,88	5,42	-0,60	0,17	1,23		-1,83		-4,19		
Marża odsetkowa (%)	2,75	2,67	2,44	2,29	2,22		-0,02		-0,44		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,74	0,76	0,77	0,80		0,04		0,06		
C/I (%)	53,70	54,64	61,83	61,14	61,15		0,59		6,52		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	13,54	17,81	22,12	19,98	15,86		2,80		-1,95		

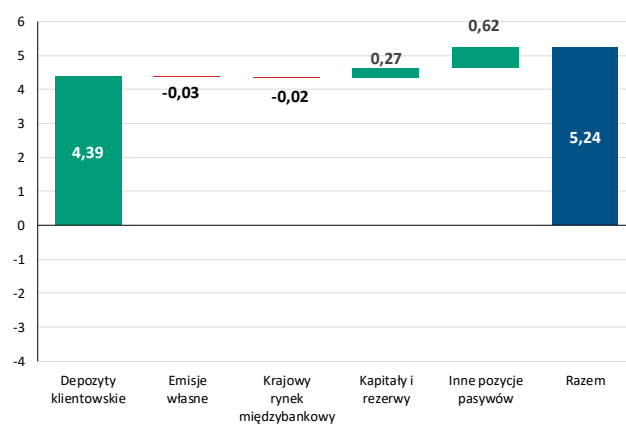
Sektor banków spółdzielczych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	MIESIĘCZNE		6 miesięcy		ROCZNE		2020.06	2021.06
						2020.06	2021.06	2020	2021	2021			
SUMA BILANSOWA	150,7	153,5	167,2	170,6	172,4	1,84	-0,07	2,86	5,24	18,86	12,3%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	75,6	74,4	75,4	75,7	77,4	-0,35	0,62	-1,26	1,97	3,02	4,1%	48,4%	44,9%
Krajowy rynek międzybankowy	33,2	33,4	36,2	35,4	30,5	-1,44	-3,98	0,18	-5,76	-2,90	-8,7%	21,7%	17,7%
Papiery wartościowe	24,5	29,9	39,3	42,2	48,7	3,66	3,60	5,42	9,41	18,80	62,8%	19,5%	28,3%
Instrumenty dłużne	22,9	28,4	37,8	40,6	47,0	3,64	3,59	5,49	9,30	18,63	65,5%	18,5%	27,3%
do 1 roku	15,0	16,9	22,0	23,7	28,7	1,53	3,31	1,86	6,69	11,80	70,0%	11,0%	16,6%
powyżej 1 roku	7,9	11,6	15,8	16,9	18,4	2,10	0,28	3,64	2,60	6,83	59,0%	7,5%	10,7%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,0	2,7	2,9	3,0	3,2	-0,07	-0,01	-0,30	0,28	0,47	17,4%	1,8%	1,8%
Inne pozycje aktywów	14,4	13,2	13,3	14,2	12,7	0,03	-0,31	-1,17	-0,66	-0,52	-3,9%	8,6%	7,3%
Depozyty klientowskie	135,2	137,4	151,5	154,2	155,9	1,76	0,05	2,15	4,39	18,47	13,4%	89,5%	90,4%
Emisje własne	0,5	0,3	0,3	0,2	0,2	-0,02	-0,02	-0,14	-0,03	-0,11	-32,1%	0,2%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,2	0,2	0,1	0,2	0,00	-0,16	-0,02	-0,02	-0,02	-13,4%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	13,0	13,4	13,6	13,8	13,9	-0,01	0,03	0,41	0,27	0,43	3,2%	8,8%	8,0%
Inne pozycje pasywów	1,8	2,2	1,7	2,1	2,3	0,12	0,02	0,45	0,62	0,09	4,1%	1,4%	1,3%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	135,2	137,4	151,5	154,2	155,9	1,76	0,05	2,15	4,39	18,47	13,4%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	108,9	107,3	114,2	115,2	114,1	0,71	-0,24	-1,63	-0,06	6,83	6,4%	78,1%	73,2%
Osoby prywatne	87,0	84,4	86,2	88,0	88,1	-0,09	-0,02	-2,59	1,92	3,63	4,3%	61,5%	56,5%
Przedsiębiorcy indyw.	7,4	8,7	9,7	8,9	9,1	0,65	0,17	1,28	-0,66	0,38	4,4%	6,3%	5,8%
Rolnicy indyw.	14,5	14,2	18,3	18,2	17,0	0,15	-0,40	-0,32	-1,31	2,81	19,8%	10,3%	10,9%
Przedsiębiorstwa	11,2	12,3	14,9	14,1	14,6	0,86	0,39	1,15	-0,23	2,32	18,8%	9,0%	9,4%
MŚP	11,0	12,1	14,5	13,8	14,4	0,83	0,36	1,13	-0,17	2,26	18,7%	8,8%	9,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,7	13,9	18,6	21,0	22,9	0,06	-0,19	2,19	4,31	9,08	65,6%	10,1%	14,7%
Inst. samorządowe	11,6	13,8	18,5	20,9	22,8	0,05	-0,20	2,13	4,30	9,05	65,8%	10,0%	14,6%
Inst. niekom.	3,4	3,8	3,7	3,8	4,0	0,13	0,10	0,44	0,38	0,24	6,3%	2,8%	2,6%
Środki gwarantowane	106,8	106,9	113,1	114,7	113,8	1,17	0,11	0,16	0,71	6,87	6,4%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	78,5	77,1	78,2	78,5	80,3	-0,50	0,64	-1,47	2,03	3,19	4,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	47,7	47,4	47,6	48,2	49,7	-0,13	0,53	-0,24	2,08	2,27	4,8%	61,5%	61,9%
Osoby prywatne	20,0	19,9	20,9	21,3	22,3	0,11	0,40	-0,02	1,40	2,35	11,8%	25,9%	27,8%
konsumpcyjne	6,6	6,1	6,1	6,1	6,3	-0,01	0,11	-0,43	0,24	0,16	2,6%	8,0%	7,9%
mieszkaniowe	12,9	13,3	14,3	14,7	15,5	0,12	0,30	0,41	1,19	2,14	16,1%	17,3%	19,3%
PLN	12,9	13,3	14,3	14,7	15,5	0,12	0,30	0,41	1,19	2,14	16,1%	17,3%	19,3%
Przedsiębiorcy indyw.	9,5	9,0	8,9	9,0	9,3	-0,14	0,07	-0,44	0,32	0,24	2,6%	11,7%	11,5%
Rolnicy indyw.	18,2	18,5	17,8	17,8	18,1	-0,10	0,05	0,22	0,36	-0,32	-1,7%	24,0%	22,6%
Przedsiębiorstwa	18,9	18,0	18,0	18,1	18,5	-0,23	0,20	-0,82	0,52	0,46	2,6%	23,4%	23,1%
MŚP	18,6	17,8	17,7	17,8	18,2	-0,24	0,20	-0,82	0,51	0,44	2,5%	23,1%	22,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	10,6	10,2	11,2	10,9	10,6	-0,13	-0,09	-0,43	-0,56	0,46	4,5%	13,2%	13,3%
Inst. samorządowe	10,6	10,2	11,2	10,9	10,6	-0,14	-0,09	-0,43	-0,57	0,46	4,5%	13,2%	13,2%

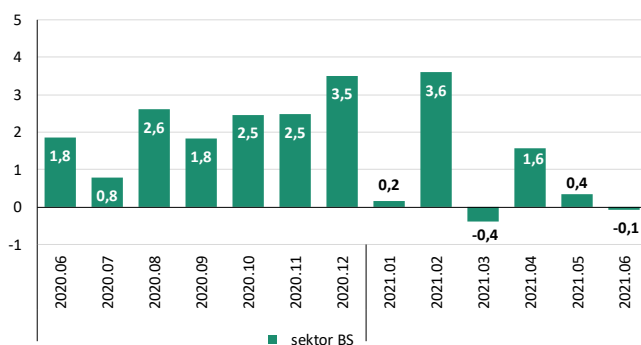
Zmiana aktywów po 6M 2021 (mld zł)



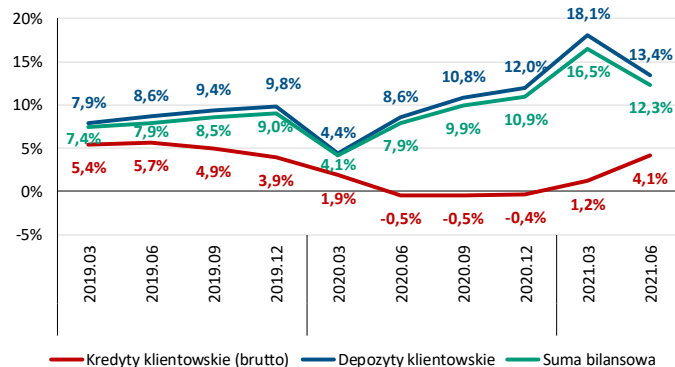
Zmiana pasywów po 6M 2021 (mld zł)



Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



Jakość kredytów	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
Razem	7,9	7,3	7,4	7,4	7,3	0,06	-0,10	-0,03
sektor niefinansowy, w tym	9,1	8,5	8,7	8,6	8,5	0,05	-0,20	-0,01
przedsiębiorstwa	18,5	17,2	17,7	18,0	17,9	0,28	0,12	0,65
duże przedsiębiorstwa	6,3	2,7	2,7	7,5	7,5	-0,01	4,79	4,77
MSP	18,7	17,4	18,0	18,1	18,0	0,29	0,05	0,60
gospodarstwa domowe	5,5	5,3	5,4	5,2	5,1	-0,04	-0,28	-0,18
przedsiębiorcy ind.	12,7	12,6	13,4	13,1	13,1	0,07	-0,32	0,44
rolnicy ind.	4,3	4,3	4,6	4,5	4,4	-0,02	-0,19	0,07
osoby prywatne, w tym	3,1	2,8	2,6	2,5	2,3	-0,08	-0,27	-0,47
konsumpcyjne	5,9	5,6	5,3	5,2	4,9	-0,19	-0,42	-0,73
mieszkaniowe	1,5	1,3	1,2	1,2	1,1	-0,02	-0,15	-0,23
niemonetarne inst. fin.	5,9	4,8	3,7	3,5	3,4	0,71	-0,28	-1,35
sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1	-0,05	-0,08	-0,05

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2019.12	2020.06	2020.12	2021.03	2021.06	2020.06		2021.06		2020.06	2021.06
Wynik z tytułu odsetek	3,89	1,79	3,25	0,73	1,49	-6,0%	-0,11	-16,7%	-0,30	75,8%	69,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,01	0,48	1,00	0,26	0,54	-4,5%	-0,02	11,7%	0,06	20,3%	24,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,06	0,03	0,06	0,02	0,03	16,6%	0,00	19,6%	0,01	1,1%	1,4%
Pozostałe	0,19	0,07	0,25	0,06	0,10	-44,9%	-0,05	46,1%	0,03	2,8%	4,4%
Całkowite przychody operacyjne	5,15	2,36	4,57	1,07	2,15	-7,3%	-0,18	-8,8%	-0,21	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	3,25	1,60	3,24	0,74	1,53	2,0%	0,03	-4,4%	-0,07	67,7%	71,0%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,19	0,09	0,18	0,04	0,09	-0,9%	0,00	-5,5%	-0,01	3,9%	4,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,80	0,18	0,43	0,04	0,11	-49,7%	-0,17	-40,5%	-0,07	7,5%	4,9%
Pozostałe	0,07	0,03	0,06	0,01	0,02	-30,6%	-0,01	-46,1%	-0,02	1,4%	0,8%
Wynik przed opodatkowaniem	0,84	0,46	0,66	0,23	0,41	-5,3%	-0,03	-10,1%	-0,05	19,5%	19,2%
Wynik po opodatkowaniu	0,59	0,34	0,47	0,18	0,32	-3,0%	-0,01	-6,7%	-0,02		
ROA (%)	0,41	0,39	0,31	0,27	0,27		-0,06		-0,12		
ROE (%)	4,95	4,77	3,83	3,48	3,56		-0,55		-1,21		
Marża odsetkowa (%)	2,72	2,56	2,11	1,89	1,79		-0,20		-0,77		
Marża prowizyjna (%)	0,70	0,67	0,65	0,64	0,64		-0,07		-0,03		
C/l (%)	66,71	69,80	74,99	76,92	76,83		2,49		7,03		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	15,47	12,52	9,36	8,40	8,16		-1,71		-4,36		